

**Финансовая отчетность
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
КРЕДИТНО-СТРАХОВОГО БАНКА «КС БАНК»
(публичное акционерное общество),
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Оглавление

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года.....	3
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	4
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	7
Примечание 1. Основная деятельность.....	9
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
Примечание 3. Основы представления отчетности.....	12
Примечание 4. Учетная политика.....	15
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
Примечание 6. Средства в других банках.....	25
Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	26
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
Примечание 9. Прочие активы.....	36
Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы.....	37
Примечание 11. Средства других банков.....	38
Примечание 12. Средства клиентов.....	38
Примечание 13. Субординированные займы.....	39
Примечание 14. Прочие обязательства.....	40
Примечание 15. Уставный капитал.....	40
Примечание 16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	41
Примечание 17. Процентные доходы и расходы.....	41
Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы.....	41
Примечание 19. Операционные расходы.....	42
Примечание 20. Налог на прибыль.....	42
Примечание 21. Дивиденды.....	43
Примечание 22. Управление финансовыми рисками.....	44
Примечание 23. Управление капиталом.....	58
Примечание 24. Условные и непредвиденные обязательства.....	59
Примечание 25. Операции со связанными сторонами.....	60
Примечание 26. События после отчетной даты.....	62

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года

(тыс. руб.)			
	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 103 541	950 674
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		82 649	66 412
Средства в других банках	6	1 820 890	1 300 356
Кредиты и дебиторская задолженность	7	8 101 081	7 678 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	163 441	147 979
Основные средства и нематериальные активы	10	917 197	899 743
Прочие активы	9	629 888	598 014
Итого активов		12 818 687	11 641 642
Обязательства			
Средства других банков	11	160 000	-
Средства клиентов	12	11 303 004	10 323 835
Субординированные займы	13	155 000	163 000
Прочие обязательства	14	53 442	42 263
Отложенное налоговое обязательство	20	48 049	43 951
Итого обязательств		11 719 495	10 573 049
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	791 732	716 732
Фонд переоценки основных средств		197 654	192 848
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(13 997)	(12 194)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		123 803	171 207
Итого собственный капитал		1 099 192	1 068 593
Итого обязательств и собственного капитала		12 818 687	11 641 642

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 02 мая 2017 года.

Старший Вице-президент банка

А.В. Грибанов

Главный бухгалтер

С.В. Сазонкина

Примечания, представленные на страницах с 9 по 59, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(тыс. руб.)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	17	1 400 659	1 245 925
Процентные расходы	17	(866 980)	(879 996)
Чистые процентные доходы		533 679	365 929
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	(111 598)	(61 616)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		422 081	304 313
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		3 363	8 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		18 676	34 472
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 858)	(4 834)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(2 614)	840
Комиссионные доходы	18	230 888	224 330
Комиссионные расходы	18	(34 989)	(14 498)
Изменение прочих резервов		(28 824)	(28 187)
Прочие операционные доходы		23 734	18 399
Чистые доходы		624 457	542 999
Операционные расходы	19	(588 469)	(516 586)
Прибыль до налогообложения		35 988	26 413
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	20	(12 793)	(13 654)
Прибыль (убыток) за период		23 195	12 759

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 02 мая 2017 года.

Старший Вице-президент банка

А.В. Грибанов

Главный бухгалтер

С.В. Сазонкина

Примечания, представленные на страницах с 9 по 59, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(тыс. руб.)

	Примечания	2016 год	2015 год
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		23 195	12 759
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16	3 005	5 791
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20	(601)	(1 158)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		2 404	4 633
Совокупный доход за период		25 599	17 392

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 02 мая 2017 года.

Старший Вице-президент банка

А.В. Грибанов

Главный бухгалтер

С.В. Сазонкина

Примечания, представленные на страницах с 9 по 59, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(тыс. руб.)

	При- мечания	Уставный капитал	Фонд пере- оценки ос- новных средств	Фонд пере- оценки по справедли- вой стои- мости цен- ных бумаг для прода- жи	Нераспре- деленная прибыль (накоплен- ный дефи- цит)	Итого соб- ственный капитал
Остаток за 31 декабря 2014 года		661 732	227 487	(14 639)	121 621	996 201
Прибыль за 2015 год, признанная в отчете о прибылях и убытках		-	-	-	12 759	12 759
Прочий совокупный доход:						
Переоценка финансовых активов		-	-	4 633	-	4 633
Итого совокупный доход за 2015 год:		-	-	4 633	12 759	17 392
Перенос амортизации фонда переоценки основных средств		-	(34 639)	-	34 639	-
Корректировка резерва переоценки финансовых активов		-	-	(2 188)	2 188	-
Эмиссия акций: номинальная стоимость		55 000	-	-	-	55 000
Остаток за 31 декабря 2015 года		716 732	192 848	(12 194)	171 207	1 068 593
Прибыль за 2016 год, признанная в отчете о прибылях и убытках		-	-	-	23 195	23 195
Прочий совокупный доход:						
Переоценка финансовых активов		-	-	2 404	-	2 404
Итого совокупный доход за 2016 год:		-	-	2 404	23 195	25 599
Перенос амортизации фонда переоценки основных средств		-	4 806	-	(4 806)	-
Корректировка резерва переоценки финансовых активов		-	-	(4 207)	4 207	-
Эмиссия акций: номинальная стоимость	15	75 000	-	-	(70 000)	5 000
Остаток за 31 декабря 2016 года		791 732	197 654	(13 997)	123 803	1 099 192

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 02 мая 2017 года.

Старший Вице-президент банка

А.В. Грибанов

Главный бухгалтер

С.В. Сазонкина

Примечания, представленные на страницах с 9 по 59, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(тыс. руб.)

Денежные потоки	Примечания	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 406 444	1 228 415
Проценты уплаченные		(864 157)	(892 781)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		18 676	34 472
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		267	397
Комиссии полученные		231 425	224 143
Комиссии уплаченные		(34 989)	(14 498)
Прочие операционные доходы		23 525	21 065
Уплаченные операционные расходы		(586 750)	(481 869)
Уплаченный налог на прибыль		(10 748)	(10 113)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		183 693	109 231
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(16 237)	(15 774)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(520 534)	(105 271)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(532 357)	(381 469)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		49 815	(4 892)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		160 000	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		938 005	1 569 462
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]		-	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		2 937	(9 718)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		265 322	245 675
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(102 870)	(173 260)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		97 597	101 914
Приобретение основных средств		(60 740)	(237 736)
Выручка от реализации основных средств		1 793	60 898
Дивиденды полученные		620	550
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(63 600)	(247 634)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		75 000	55 000
Привлечение (возврат) субординированных займов		(8 000)	30 000
Выплаченные дивиденды		(70 000)	-

Денежные потоки	Примечания	2016 год	2015 год
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(3 000)	85 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(45 855)	25 395
Чистое снижение/прирост денежных средств и их эквивалентов		152 867	108 436
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		950 674	842 238
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 103 541	950 674

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 02 мая 2017 года.

Старший Вице-президент банка

А.В. Грибанов

Главный бухгалтер

С.В. Сазонкина

Примечания, представленные на страницах с 9 по 59, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Примечание 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество) – это кредитная организация, основанная в 1992 году.

Основными акционерами АККСБ «КС БАНК» (ПАО) (в дальнейшем – «Банк») являются: Владимир Иванович Грибанов (доля голосующих акций в УК банка 52,29%) (на 01.01.2016 50,51%), ООО фирма «ОСт» (доля голосующих акций в УК банка 3,80%) (на 01.01.2016: 4,25%), Николай Васильевич Бурмистров (доля голосующих акций в УК банка 10,89%) (на 01.01.2016 г.: 9,92%), Сергей Яковлевич Есяков (доля голосующих акций в УК банка 5,17%) (на 01.01.2016 г.: 5,79%), Николай Федорович Бурнайкин (доля голосующих акций в УК банка 4,54%) (на 01.01.2016 г.: 4,56%), Елена Владимировна Есякова (доля голосующих акций в УК банка 3,48%) (на 01.01.2016 г.: 2,85%), Валерий Николаевич Родимов (доля голосующих акций в УК банка 3,05%) (на 01.01.2016 г.: 3,13%), ООО «Саранский деловой центр» (доля голосующих акций в УК банка 3,38%). В свою очередь, учредителями ООО фирмы «ОСт» являются: С. Болдырев (34,5%), Л. Кирдюшкина (24,8%), Е. Логачева (24,7%), Н. Сониная (16,0%). Учредители ЗАО «СКС «Контакт плюс»: В. Грибанов (75,26%), Е. Пирогова (24,01%), В. Логачева (0,73%). Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена среди широкого круга лиц. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 1752, выданной Центральным банком Российской Федерации. 30 апреля 2009 года Банком получена Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23.12.2004 под номером 360). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс.руб. (до 29 декабря 2014 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс.руб.; до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс.руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс.руб. до 400 тыс.руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, которые включают в себя: привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в российских рублях и иностранной валюте, проведение расчетов по операциям клиентов, операции с ценными бумагами, эмиссию и обслуживание банковских пластиковых карт, прием платежей населения за коммунальные услуги, услуги связи и др.

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Демократическая, д.30.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 40 дополнительных офисов, 4 операционных офисов и 4 операционных касс вне кассового узла. Сетью структурных подразделений Банка охвачены г. Саранск, г. Пенза, Самарская область, а также 11 районов Республики Мордовия – Рузаевский, Ковылкинский, Ельниковский, Zubово-Полянский, Чамзинский, Инсарский, Атюрьевский, Лямбирский, Краснослободский, Ромодановский, Атяшевский.

Среднесписочная численность сотрудников за 2016 год составила 620 человека (2015: 643).

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2016 году большинство макроэкономических показателей падали, однако наметились несколько точек роста, среди которых сельское хозяйство и промышленность. Такой вывод можно сделать на основании опубликованных Росстатом сведений о социально-экономическом положении в стране по итогам прошедшего года.

В 2016 году продолжил снижаться оборот розничной торговли: он упал на 5,2%, составив 28,1 трлн руб. Падение замедлилось: годом ранее розничные продажи снизились на 10% по сравнению с 2014-м. Потребительская активность — именно ее традиционно считают основным критерием подъема или падения экономики в целом — прежде зависела от динамики реальных зарплат населения, но теперь эта тенденция прервалась, так как люди предпочитают не тратить заработанное, а копить, отмечал ранее Центробанк.

В 2016 году выросли реальные зарплаты. Они увеличились на 0,6% по сравнению с 2015 годом, хотя еще годом ранее рухнули на 9%. Еще более устойчивую динамику показывают номинальные зарплаты, выросшие на 7,7% (в 2015 году рост составил 5,1%). Однако более точные выводы о благосостоянии российских граждан можно сделать на основе данных о реальных доходах, которые учитывают сведения не только о зарплатах, но и о доходах от собственности, социальных выплатах и так далее, а также об обязательных платежах вроде налогов и платы за ЖКУ. Доходы граждан падают уже три года — по итогам 2016-го они снизились на 5,9%, при этом ситуация выглядит хуже по сравнению с прошлым годом, когда они также сократились, но только на 3,2%.

Индекс промышленного производства, в 2015 году упавший на 3,4%, в прошедшем году вырос на 1,1%. Наибольший вклад в это внесли положительные тенденции в добыче полезных ископаемых (плюс 2,5%). Ростом отметились и два других промышленных сектора — обрабатывающие производства (всего плюс 0,1%) и производство и распределение электроэнергии, газа и воды (плюс 1,5%).

Сельское хозяйство выросло на 4,8%, но это не стало неожиданностью: оно показывало положительную динамику и по итогам 2015 года, а в 2016 году в России был собран рекордный урожай зерна. Позитивные тенденции показал и грузооборот транспорта (плюс 1,8%), считающийся хорошим индикатором делового цикла.

Социально-экономическая ситуация в Республике Мордовия в 2016 году характеризовалась увеличением по сравнению с аналогичным периодом 2015 года объемов в ряде отраслей промышленности, сельскохозяйственном производстве, строительстве, стабильной ситуацией на рынке труда. Увеличились среднемесячная номинальная начисленная заработная плата и денежные доходы на душу населения.

В 2016 году оборот организаций по видам экономической деятельности составил 349,0 млрд. рублей – 106,3% в действующих ценах к 2015 году.

Отгружено товаров, выполнено работ и услуг по промышленным видам деятельности по полному кругу предприятий на сумму 138,0 млрд. рублей – 106,3% к 2015 году в действующих ценах.

Крупными и средними промышленными предприятиями отгружено продукции на 122,5 млрд. рублей (107,8% к 2015 году в сопоставимых ценах), в том числе предприятиями обрабатывающих производств – на 112,5 млрд. рублей (108,6% в сопоставимых ценах).

В производстве транспортных средств и оборудования рост объемов отгруженной продукции составил 220,0% к аналогичному периоду прошлого года, в химическом производстве – 112,2%, металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий – 123,3%, в производстве пищевых продуктов – 116,7%, в обработке древесины и производстве изделий из дерева – 115,8 процента.

Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования за 2016 год составил 33,4 млрд. рублей – 100,1% к 2015 году.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Объем валовой продукции сельского хозяйства во всех категориях хозяйств в 2016 году составил 54,9 млрд. рублей – 108,0% к 2015 году.

В хозяйствах всех категорий произведено скота и птицы (в живом весе) 254,7 тыс. тонн (114,0% к 2015 году), молока – 377,3 тыс. тонн (100,8%), яиц – 1278,8 млн. штук (99,9%).

Республика сохраняет лидирующие позиции среди регионов ПФО и России по показателям производства мяса, молока и яиц в расчете на 1 жителя (по производству в расчете на 1 жителя в хозяйствах всех категорий молока и яиц – 1 место, мяса скота и птицы – 2 место в ПФО).

Строительными организациями республики в 2016 году выполнены работы по виду деятельности «Строительство» на сумму 21,9 млрд. рублей (101,4% к аналогичному периоду прошлого года).

Предприятиями и организациями всех форм собственности, а также индивидуальными застройщиками введено 234,9 тыс. кв. м общей площади жилых домов – на уровне прошлого года.

Оборот розничной торговли составил 72,9 млрд. рублей, в расчете на душу населения – 90324,5 рубля.

В структуре оборота розничной торговли удельный вес продовольственных товаров составил 49,7%, непродовольственных – 50,3 процента.

Оказано платных услуг населению на сумму 21,4 млрд. рублей. Преобладающую долю в структуре платных услуг населению занимают жилищно-коммунальные, транспортные услуги и услуги связи. Их совокупный удельный вес составляет 70,7% общего объема.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций, включая субъекты малого предпринимательства, в 2016 году составила 22 826,1 рубля и увеличилась по сравнению с 2015 годом на 6,5 процента.

Денежные доходы в расчете на душу населения в 2016 году составили 16 796,0 рублей (98,2% к аналогичному периоду 2015 года).

Сводный индекс потребительских цен в 2016 году составил 105,4%, в том числе на товары 105,7%, на услуги – 104,3 процента.

В настоящее время банковский сектор является устойчивым, хотя наблюдаются умеренно негативные тенденции, обусловленные прежде всего структурным замедлением российской экономики в последние годы. Позитивной тенденцией является восстановление роста вкладов физических лиц. Доверие клиентов к кредитным организациям, попавшим под иностранные санкции, не уменьшилось: данная группа демонстрирует более высокие темпы роста кредитов и депозитов, чем остальные банки.

В среднесрочной перспективе замедление роста экономики может привести к усилению кредитных рисков банковского сектора, прежде всего в корпоративном сегменте. Риски быстрорастущего сегмента ипотечного кредитования представляются умеренными, уровень просроченной задолженности низкий, темпы роста цен на жилую недвижимость в последний год ниже инфляции.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счет прибылей и убытков.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных данных с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), разработанных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29.

Учетная политика, представленная в Примечании 4, была принята в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Руководство банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк 31 декабря 2008 года принял решение переклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию имеющихся в наличии для продажи, так как **данные активы больше не удерживались для целей продажи в ближайшее время.**

Переклассификация стала возможной с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на 3-ий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с этой даты. Руководство посчитало, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2016 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

тыс. руб.

Переклассифицированные финансовые активы	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2016	2015	2016	2015
Имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные акции россий-	22 305	22 305	11 308	10 156

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

ских эмитентов				
Итого	22 305	22 305	11 308	10 156

Ниже указаны прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

тыс. руб.

	Совокупные доходы за вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации		Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы	
	2016	2015	2016	2015
Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков				
Корпоративные акции российских эмитентов	524	482	(10 996)	(12 149)
Имеющиеся в наличии для продажи – прибыль или убыток, отражаемый непосредственно в капитале				
Корпоративные акции российских эмитентов	1 153	527	-	-
Итого	1 677	1 009	(10 996)	(12 149)

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки со-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

гласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе».

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и ре-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

лизированной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков.

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным планируемая дата принятия с 1 января 2018 года (более раннее применение разрешается). В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на финансовую отчетность и сроки принятия.

Примечание 4. Учетная политика

В соответствии с МСФО Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность в виде структурированного представления финансового положения и финансовых результатов осуществленных операций.

Учетная политика является основным документом внутреннего учета АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТНО-СТРАХОВОГО БАНКА «КС БАНК» (публичное акционерное общество). Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке Президентом Банка.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности и другие.

Руководство Банка делегирует главному бухгалтеру и его заместителю полномочия самостоятельно принимать решения на основе правил, закрепленных учетной политикой и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в том числе по вопросам классификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности.

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 01.01.2017г.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

Основополагающие допущения

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым они относятся.

Непрерывность деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, т. е. Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Сущность элементов финансовой отчетности

Активы. Активы используются Банком в первую очередь для производства реализуемых услуг, а также обмена на другие активы, погашения обязательств, для извлечения доходов путем их размещения.

Обязательства. Обязательства возникают у Банка в основном в результате договорных отношений.

Урегулирование обязательств осуществляется в первую очередь путем представления услуг, выплаты денежных средств, передачи других активов, заменой одного обязательства другим, переводом обязательства в капитал, в результате утраты кредитором своих прав.

Капитал. Капитал определяется как разность между активами и обязательствами Банка. Банк придерживается концепции поддержания финансового капитала, при которой прибыль считается полученной, если денежная сумма чистых активов на конец отчетного периода превышает денежную сумму чистых активов на начало отчетного периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода. Поддержание капитала измеряется в номинальных денежных единицах, скорректированных в условиях гиперинфляции на изменение покупательной способности рубля.

Доходы и расходы, возникающие в результате переоценки долгосрочных активов и обязательств, отражаются как корректировки, необходимые для поддержания капитала или резерва переоценки.

Общий подход к оценке активов и обязательств

Количественное измерение активов, обязательств, доходов, расходов и элементов капитала осуществляется в денежном выражении в валюте РФ.

Используются следующие методы оценки: по стоимости приобретения, по переоцененной стоимости, по справедливой стоимости, по остаточной стоимости с учетом амортизации.

Стоимость активов, полученных в обмен на другие активы, кроме денег, определяется по справедливой стоимости переданного имущества, а если ее определить достоверно невозможно, то по справедливой стоимости полученных активов.

Стоимость активов, вносимых в оплату части уставного капитала определяется независимым оценщиком.

Стоимость активов, приобретенных с оплатой денежными средствами, определяется по номинальной стоимости денежных средств, подлежащих уплате. Если оплата за приобретенный актив производится со значительной отсрочкой (более года), приобретенный актив оценивается по дисконтированной величине платежей. Помимо передаваемого продавцу возмещения (в денежной или неденежной форме) в первоначальную стоимость актива включаются прямые затраты, связанные с его приобретением (транспортные расходы, услуги посредников и консультантов и т. п.).

При получении актива безвозмездно он приходится на баланс по справедливой стоимости. Если эту стоимость определить невозможно, актив приходится по себестоимости (равной понесенным затратам по приведению его в рабочее состояние). Если такие затраты отсутствуют, то себестоимость равна нулю.

Ключевые методы оценки

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива (исполнения обязательства) при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость обычно определяется на основании рыночной стоимости.

Рыночная стоимость – сумма денежных средств, которая может быть получена при продаже (должна быть уплачена при покупке) объекта на активном рынке.

Под активным рынком понимается рынок с достаточным количеством подобных сделок, что позволяет выявить равновесную рыночную цену, на котором нет законодательного регулирования, искажающего цены, на котором выполняется условие независимости продавцов.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

Если рыночная цена не доступна, справедливая стоимость определяется на основании стоимости замещения на аналогичный по экономическим характеристикам актив, на основании экспертной оценки и другими способами.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует, а также наличие значительных финансовых проблем у заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии некоторых прочих условий.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в территориальном управлении Банка России, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Купонный доход и проценты, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/убытка, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Наращенные процентные доходы по кредитам 1-ой и 2-ой категорий качества (с низким риском) включаются в балансовую стоимость соответствующих активов.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и гарантии. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам. Такие суммы, отложенные для покрытия условных обязательств, не отвечают критериям МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Поэтому Банк признает такие суммы как распределение нераспределенной прибыли. Это необходимо для того, чтобы избежать завышения обязательств, недооценки активов, скрытых начислений и резервов, а также искажения чистой прибыли.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долевые инвестиционные ценные бумаги, которые

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Некоторые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственного капитала. При выбытии ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные изменения по справедливой стоимости переносятся в отчет о прибылях и убытках в строку «доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Соответствующая классификация финансовых активов осуществляется руководством Банка в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более незначительной по отношению ко всем финансовым активам, суммой (если только они не попадают под исключения МСФО 39).

Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:
используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;
предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года, (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;

ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий.

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

Наименование	Срок полезного использования	Ставки амортизации
--------------	------------------------------	--------------------

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Здания	50 лет	2%
Хранилище	8 лет 3 месяца	12%
Сигнализация	16 лет	6,25%
Локально-вычислительные сети	16 лет	6,25%
Конструкции из пластика и алюминия	10 лет	10%
Автомобили	5 лет	20%
Компьютеры и оргтехника	5 лет	20%
Сейфы	15 лет	6,7%
Прочее оборудование	7 лет	14,3%

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка. Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Доходы по лизингу отражаются в течение срока лизинга с использованием метода эффективной доходности.

Началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинга и содержать описание условий лизинга.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала аренды, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

В связи с тем, что средства клиентов (срочные депозиты) привлекаются Банком по рыночным ставкам, данные обязательства оцениваются по номинальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Банк не имеет эмиссионного дохода.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым выплачиваются по решению общего собрания акционеров, отражаются как собственные средства. Привилегированные акции, подлежащие обязательному выкупу, классифицируются как обязательства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает свои акции, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объ-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

являются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/ возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о результатах деятельности и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубль по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Таким образом, курсовые разницы по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в составе собственных средств акционеров.

На 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 60,6569 рубля за 1 доллар США (на 31.12.2015: 72,8827 рублей за 1 доллар США), 63,8111 рублей за 1 евро (за 31.12.2015: 79,6972 рублей за 1 Евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами России.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	590 629	551 345
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	380 218	267 495
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	132 694	131 834
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 103 541	950 674

Примечание 6. Средства в других банках

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты в Банке Росии	1 820 890	1 300 356
Текущие кредиты в банках-резидентах	0	0
Депозиты и иные размещенные средства в банках-резидентах	9 959	11 461

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Резерв под обесценение средств в других банках	(9 959)	(11 461)
Итого средств в других банках	1 820 890	1 300 356

Резерв под обесценение средств в других банках в сумме 9 958 тыс.руб. создан по средствам на корсчете ОАО АКБ «Пробизнесбанк»(лицензия отозвана) сумма 9 958 тыс.руб., БАНК РСБ 24 (АО) (лицензия отозвана) сумма 1 тыс.руб.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(тыс. руб.)

Кредиты и депозиты в других банках	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты в Банке России	1 820 890	1 300 356
Текущие и необесцененные в банке, входящем в 20 крупнейших российских банков	0	0
Текущие и необесцененные в других банках, не входящих в 20 крупнейших российских банков	0	0
Итого текущих и необесцененных	1 820 890	1 300 356
Индивидуально обесцененные в связи с отзывом лицензии кредитной организации- корреспонденте	9 959	11 461
Итого индивидуально обесцененных	9 959	11 461
Средства в других банках до вычета резерва	1 830 849	1 311 817
Резерв под обесценение средств в других банках	(9 959)	(11 461)
Итого средств в других банках	1 820 890	1 300 356

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2016 года просроченная задолженность по средствам в других банках, составляет 9 959 тыс.руб.(2015г.:11 461 тыс.руб.)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк разместил краткосрочные депозиты в Банке России в сумме 720 000 тыс. руб. по ставке 9% годовых, 550 000 тыс. рублей по ставке 9,8% годовых и 550 000 тыс. рублей по ставке 9,94% годовых со сроками погашения в январе 2017 года.

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие кредиты, в т.ч.	8 426 007	7 965 155
корпоративные кредиты	5 747 420	5 589 367
кредиты индивидуальным предпринимателям	147 831	171 233
потребительские кредиты физическим лицам	2 171 062	2 050 518
кредиты государственным организациям	359 694	154 037
Просроченные кредиты	46 911	18 676
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(371 837)	(305 367)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	8 101 081	7 678 464

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

(тыс. руб.)

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	305 367	245 842
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение по кредитным требованиям в течение периода	111 598	61 616
Безнадежные кредитные требования, списанные в течение отчетного периода за счет резерва под обесценение	(45 128)	(2 091)
Резерв под обесценение по кредитным требованиям за 31 декабря отчетного года	371 837	305 367

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2015 - 2016 года по классам кредитов:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты гос. организациям	Просроченные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2014 года	157 028	2 164	70 917	3 182	12 551	245 842
Восстановление резерва (отчисление в резерв) под обесценение кредитов в течение года	42 200	(647)	24 191	(2 069)	(2 059)	61 616
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(17)	-	(2 074)	(2 091)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2015 года	199 228	1 517	95 091	1 113	8 418	305 367
Восстановление резерва (отчисление в резерв) под обесценение кредитов в течение года	43 683	1 093	(9 280)	1 831	74 271	111 598
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	(45 128)	(45 128)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2016 года	242 911	2 610	85 811	2 944	37 561	371 837

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля и коммерция	1 438 792	17,70	1 520 905	15,28
Сельское хозяйство	455 861	5,63	937 137	11,92
Обрабатывающие производства	1 709 598	21,10	1 317 447	17,01
Транспорт и связь	80 349	0,99	96 545	0,70
Строительство	704 426	8,69	404 562	4,74
Индивидуальные предприниматели	147 831	1,82	171 538	2,01
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	1 764 999	27,79	1 468 492	22,92
Кредиты частным лицам	2 171 062	26,80	2 067 205	25,42
За вычетом резерва на возможные потери по кредитным требованиям	(371 837)	x	(305 367)	x
Итого кредитов клиентам	8 101 081	x	7 678 464	x

По состоянию за 31 декабря 2016 года совокупная сумма кредитов 30 крупнейших групп заемщиков Банка составила 3 973 796 тыс.руб. (2015 год: 3 727 756 тыс.руб.), что составляет 46,95% (2015 год: 46,70%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Большинство кредитов являются обеспеченными. Обеспечение по кредитам в большинстве своем обеспечены поручительством физических лиц, также обеспечением могут выступать объекты недвижимости, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги, поручительства юридических лиц и др.

Ипотечные кредиты обеспечены недвижимостью.

К необеспеченным кредитам отнесены кредиты:

1. кредит «Пенсионный» предоставляется физическим лицам:

- находящимся на пенсионном обеспечении: которым выплачивается пенсия по старости, по инвалидности, пенсия за выслугу лет и иная пенсия, предоставленная в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- являющимся гражданами Российской Федерации в возрасте не старше 70 (семидесяти) лет на момент наступления срока возврата кредита, зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Республики Мордовия, Пензенской и Самарской области;

- имеющим ежемесячный доход, величина которого соответствует размеру не менее, чем одного МРОТ, установленного на дату обращения в Банк за кредитом, а также ежемесячный чистый доход, который после оплаты предполагаемого ежемесячного платежа по кредиту будет составлять не менее 2/3 (двух третьих) частей МРОТ.

2. кредит «Овердрафт» предоставляется физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

- являющимся гражданами Российской Федерации в возрасте: на момент предоставления кредита - не моложе 20 (Двадцати) лет, на момент наступления срока его возврата - не старше 65 (Шестидесяти пяти) лет;

- зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Республики Мордовия, Пензенской области или Самарской области;

- имеющим трудовой стаж по последнему месту работы не менее 6 (Шести) месяцев;

- имеющим ежемесячный (средний за последние 6 месяцев) доход (в т.ч. пенсию), при котором величина предполагаемых ежемесячных платежей заемщика по кредиту не будет превышать 50% ежемесячного (среднего за последние 6 месяцев) дохода заемщика, а оставшаяся часть ежемесячного чистого дохода составит не менее одного МРОТ, установленного на дату обращения в Банк за кредитом;

- получающим заработную плату (и/или пенсию) на счет банковской карты, открытый в Банке.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

3. кредит «Доверие» предоставляется физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

- являющимся гражданами Российской Федерации в возрасте: на момент предоставления кредита - не моложе 20 (Двадцати) лет, на момент наступления срока его возврата - не старше 70 (Семидесяти) лет;
- зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Республики Мордовия, Пензенской области, Самарской области;
- имеющим трудовой стаж по последнему месту работы не менее 6 (Шести) месяцев;
- имеющим ежемесячный доход, при котором величина предполагаемых ежемесячных платежей заемщика по кредиту не будет превышать 60% ежемесячного (среднего за последние 6 месяцев) дохода заемщика, а оставшаяся часть ежемесячного чистого дохода составит не менее одного МРОТ, установленного на дату обращения в Банк за кредитом;
- являющимся сотрудниками бюджетных учреждений либо являющимся сотрудниками организаций любой формы собственности.

4. кредит «Подарок» предоставляется физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

- являющимся гражданами Российской Федерации в возрасте: на момент предоставления кредита - не моложе 20 (Двадцати) лет, на момент наступления срока его возврата - не старше 70 (Семидесяти) лет;
- зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Республики Мордовия, Пензенской области, Самарской области;
- имеющим трудовой стаж по последнему месту работы не менее 6 (Шести) месяцев;
- имеющим ежемесячный доход, при котором величина предполагаемых ежемесячных платежей заемщика по кредиту не будет превышать 60% ежемесячного (среднего за последние 6 месяцев) дохода заемщика, а оставшаяся часть ежемесячного чистого дохода составит не менее одного МРОТ, установленного на дату обращения в Банк за кредитом;
- имеющим положительную кредитную историю.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2016 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты гос. организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	102 790	-	724 406	100 123	927 319
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	40 920	-	-	-	40 920
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	3 068 092	77 251	130 111	210 065	3 485 519
Кредиты, обеспеченные оборудованием и транспортными средствами	773 723	23 134	23 206	40 857	860 920
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	1 387 220	-	44 189	4 569	1 435 978
Кредиты, обеспеченные поручительствами и гарантиями	130 280	27 080	1 190 778	2 287	1 350 425

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Итого непросроченных кредитов клиентам	5 503 025	127 465	2 112 690	357 901	8 101 081
---	------------------	----------------	------------------	----------------	------------------

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2015 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты гос. организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	404 183	-	404 183
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	266 951	16 000	1 496	-	284 447
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	3 191 095	43 910	47 690	98 796	3 381 491
Кредиты, обеспеченные оборудованием и транспортными средствами	1 277 022	49 257	14 052	41 381	1 381 712
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	528 779	25 442	-	9 453	563 674
Кредиты, обеспеченные поручительствами и гарантиями	138 384	35 107	1 487 972	1 494	1 662 957
Итого непросроченных кредитов клиентам	5 402 231	169 716	1 955 393	151 124	7 678 464

Банк оценивает кредитный риск по конкретной ссуде (индивидуально оцениваемые ссуды) либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и обособленных в целях формирования резерва.

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Индивидуально оцениваемые ссуды	6 879 905	6 453 994
Портфельные ссуды	1 593 013	1 529 837
(за вычетом резерва)	(371 837)	(305 367)
Итого кредитов клиентам	8 101 081	7 678 464

Далее приводится анализ индивидуально оцениваемых кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2016 года:

(в тыс. руб.)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты государственным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные					

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты государственным организациям	Итого
Крупный бизнес с кредитной историей свыше 2 лет	565 361	-	-	259 571	824 932
Крупный бизнес новые заемщики	668 782	-	-	100 123	768 905
Средний бизнес	1 335 598	-	-	-	1 335 598
Малый бизнес	3 078 578	134 537	-	-	3 213 115
Физические лица	-	-	590 406	-	590 406
Итого текущих и индивидуально необесцененных	5 648 319	134 537	590 406	359 694	6 732 956
Просроченные, но необесцененные					
С задержкой платежа до 30 дней	-	-	118	-	118
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	10 679	-	10 679
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	5 000	266	0	5 266
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	534	11 865	1 999	-	14 398
С задержкой платежа свыше 1 года	-	-	14 024	-	14 024
Итого просроченных, но необесцененных	534	16 865	27 086	-	44 485
Индивидуально обесцененные					
Без задержки платежа	73 304	-	4 803	-	78 107
С задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	130	-	130
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	413	-	413
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	4 988	-	1 209	-	6 197
С задержкой платежа свыше 1 года	-	-	17 617	-	17 617
Итого индивидуально обесцененных	78 292	-	24 172	-	102 464
Общая сумма индивидуальных кредитов до вычета резерва	5 727 145	151 402	641 664	359 694	6 879 905
Резерв под обесценение	(237 681)	(19 913)	(55 769)	(3 182)	(316 545)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты государственным организациям	Итого
кредитов					
Итого кредитов	5 489 464	131 489	585 895	356 512	6 563 360

Далее приводится анализ индивидуально оцениваемых кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2015 года:

(в тыс. руб.)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты государственным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные					
Крупный бизнес с кредитной историей свыше 2 лет	402 779	-	-	144 567	547 346
Крупный бизнес новые заемщики	255 000	-	-	9 500	264 500
Средний бизнес	944 008	-	-	-	944 008
Малый бизнес	3 923 540	172 102	-	-	4 095 642
Физические лица	-	-	546 767	-	546 767
Итого текущих и индивидуально необесцененных	5 525 327	172 102	546 767	154 067	6 398 263
Просроченные, но необесцененные					
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	1 055	-	1 050
С задержкой платежа свыше 1 года	-	-	2 195	-	2 195
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	3 250	-	3 250
Индивидуально обесцененные					
С задержкой платежа до 30 дней	-	-	11 938	-	11 938
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	257	-	257
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	265	-	265
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	30 503	-	30 503

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты государственным организациям	Итого
С задержкой платежа свыше 1 года	0	-	9 518	-	9 518
Итого индивидуально обесцененных	0	-	52 481	-	52 481
Общая сумма индивидуальных кредитов до вычета резерва	5 525 327	172 102	602 498	154 067	6 453 994
Резерв под обесценение кредитов	(204 030)	(913)	(49 299)	(3 413)	(257 655)
Итого кредитов	5 321 297	171 189	553 199	150 654	6 196 339

Далее приводится анализ индивидуально оцениваемых кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2016 года с использованием внутренних кредитных рейтингов:

(тыс. руб.)

Виды ссуд	Общий объем задолженности	В том числе		
		пролонгированная	просроченная	
			До 30 дней	Свыше 30 дней
Индивидуальные, из них:	6 879 905	406 509	118	44 367
Текущие стандартные ссуды I -0%	817 337	31 900	118	436
Текущие нестандартные ссуды II – 1-20%	5 193 593	326 946	-	878
Текущие сомнительные ссуды III – 21-50%	709 391	42 631	-	2 117
Проблемные ссуды IV - 51-100%	24 142	-	-	2 641
Безнадежные ссуды V- 100%	135 442	5 032	-	38 295

Далее приводится анализ индивидуально оцениваемых кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2015 года с использованием внутренних кредитных рейтингов:

(тыс. руб.)

Виды ссуд	Общий объем задолженности	В том числе		
		пролонгированная	просроченная	
			До 30 дней	Свыше 30 дней
Индивидуальные, из них:	6 453 994	278 896	20	16 823
Текущие стандартные ссуды I -0%	1 160 192	24 490	20	217
Текущие нестандартные ссуды II – 1-20%	4 444 907	236 056	-	3 282

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Виды ссуд	Общий объем задолженности	В том числе		
		пролонгированная	просроченная	
			До 30 дней	Свыше 30 дней
Текущие сомнительные ссуды III – 21-50%	773 007	18 350	-	1 093
Проблемные ссуды IV - 51-100%	23 407	-	-	2 300
Безнадежные ссуды V- 100%	52 481	-	-	9 931

Банком постоянно ведется мониторинг информации о предприятиях Республики Мордовия, что позволит минимизировать кредитный риск по ссудам юридических лиц и по ссудам, выдаваемым работникам предприятий Республики Мордовия.

Ниже приведена структура задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных ссуд за 31 декабря 2016 года в соответствии с внутренним кредитным рейтингом:
(тыс. руб.)

Портфели однородных ссуд	Задолженность по портфельным ссудам	Сформированный резерв
Потребительские ссуды, всего, из них	1 593 013	55 292
Портфели ссуд без просроченных платежей	1 562 858	43 233
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	8 916	683
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	7 520	1 487
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	4 420	2 210
Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	9 299	7 679

Ниже приведена структура задолженности физических лиц, сгруппированной в портфели однородных ссуд за 31 декабря 2015 года в соответствии с внутренним кредитным рейтингом:
(тыс. руб.)

Портфели однородных ссуд	Задолженность по портфельным ссудам	Сформированный резерв
Потребительские ссуды, всего, из них	1 529 837	47 712
Портфели ссуд без просроченных платежей	1 503 259	39 451
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	8 643	603
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 786	1 743
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	4 541	2 271
Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	4 608	3 644

Далее приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам вместе со справедливой стоимостью залога:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

(тыс. руб.)

	Остаток ссуд- ной задолжен- ности	Балансовая стоимость залога	Справедливая стоимость за- лога
За 31 декабря 2015 года			
Кредиты юридическим лицам V категории качества	-	-	-
Потребительские кредиты V категории качества	52 481	5 065	5 065
Итого за 31 декабря 2015 года	52 481	5 065	5 065
За 31 декабря 2016 года			
Кредиты юридическим лицам V категории качества	96 261	145 038	145 038
Потребительские кредиты V категории качества	39 174	5 065	5 065
Итого за 31 декабря 2016 года	135 435	150 103	150 103

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие необесцененные долговые обязательства РФ	123 744	121 997
Текущие необесцененные долговые обязательства субъектов РФ	1 801	1 619
Акции кредитных организаций – резидентов РФ	0	0
Корпоративные акции	15 242	13 080
Вложения в акции и доли, не имеющие рыночной котировки	24 360	11 408
Резерв под обесценение	(1 706)	(125)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163 441	147 979

Справедливая стоимость ценных бумаг, котирующихся на активном рынке, определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. Банк переклассифицировал оставшиеся на конец 31 декабря 2008 года корпоративные акции из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию имеющихся в наличии для продажи, так как данные активы больше не удерживаются для целей продажи в ближайшее время. Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

Долговые обязательства РФ представляют собой ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США, имеют сроки погашения 2019-2023 гг., ставки купонного дохода 4,9%-8,15% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Вложения в акции и доли, не имеющие рыночной котировки представлены акциями как вложения в уставные капиталы юридических лиц.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Примечание 9. Прочие активы

(тыс.руб.)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства в расчетах	209 791	176 149
Драгоценные металлы	8 976	10 799
Запасы	102 289	102 071
Дебиторская задолженность по платежным картам	6 059	4 480
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	2 821	1 656
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	20 956	17 728
Внеоборотные запасы	256 277	256 277
Прочие	88 524	71 241
За вычетом резервов на возможные потери	(65 805)	(42 387)
Итого прочие активы	629 888	598 014
в том числе:		
финансовые прочие активы	446 835	427 610
нефинансовые прочие активы	183 053	170 404

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015 года	42 387
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение по начисленным процентным доходам	529
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение внеоборотных запасов	94
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение операций по расчетам с дебиторами и кредиторами	2 329
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение активов, переданных в доверительное управление	20 255
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение по прочим возможным потерям	211
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	65 805

Классификация внеоборотных запасов по видам имущества имеет следующую структуру:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Здания	192 400	192 400
Основные средства	47 429	47 429
Инвентарь	983	983
Земля	15 465	15 465

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Итого внеоборотных запасов	256 277	256 277
-----------------------------------	----------------	----------------

На специальном счете на балансе ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» содержится гарантийный платеж в сумме 728 тыс. руб. (12 000 долларов США), необходимый для поддержания дневного лимита по отправлению перевода денежных средств в соответствии с Правилами Платежной системы Вестерн Юнион, которыми Банк не может свободно распоряжаться.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Структура прочих активов по срокам погашения представлена в Примечании 22.

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы

(тыс. руб.)

	Здания	Улучшения арендного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	716 818	31 065	17 720	31 862	17 587	815 052
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Поступления	209 267	585	9 782	10 189	7 910	237 733
Выбытия	-185 005		- 2 247	-10 350		-197 602
Переоценка	12					12
Остаток за 31 декабря 2015 года	862 764	34 271	91 628	74 790	40 099	1 103 552
Накопленная амортизация						
Амортизацион- ные отчисления	19 283	1 007	8 496	4 818	1 282	34 886
Выбытия	-12 696		-2 226	-731		-15 653
Переоценка	9					9
Остаток за 31 декабря 2015 года	128 268	3 628	72 643	47 176	15 884	267 599
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	734 496	30 643	18 985	27 614	24 215	835 953
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Поступления	36 563		3 689	12 624	1 393	54 269
Выбытия			-1 411	-1 429		-2 840
Переоценка	1 015			6 456		7 471
Остаток за 31 декабря 2016	900 342	34 271	93 906	92 441	41 492	1 162 452

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

	Здания	Улучшения арендного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Немате- риальные активы	Итого
года						
Накопленная амортизация						
Амортизацион- ные отчисления	18 593	1 120	9 019	5 422	1 865	36 019
Выбытия			-1 411	-49		-1 460
Переоценка						
Остаток за 31 декабря 2016 года	146 861	4 748	80 251	52 549	17 749	302 158
Остаток за 31 декабря 2016 года	753 481	29 523	13 655	39 892	23 743	860 294

Здания были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2008 года и в последующие годы переоценка проводилась ежегодно. Оценка выполнялась независимым оценщиком «Индивидуальный предприниматель Лазарев М.А.», действующим в Российской Федерации, в соответствии с российскими и международными стандартами оценки, и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 247 067 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 49 413 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16 (примечание 19). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2016 года составила бы 562 271 тыс. руб. (2015: 545 668 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

Примечание 11. Средства других банков

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие срочные кредиты, полученные от банков-резидентов	160 000	-
Итого средства других банков	160 000	-

На 31 декабря 2016 средства других банков представляли собой кредиты полученные от российских банков. На 31 декабря 2016 сумма задолженность по межбанковским кредитам получена от АО КБ «Ассоциация» 130 000 тыс. руб. и от крупнейшего банка-контрагента АО «МСП БАНК» 30 000 тыс. руб.

Примечание 12. Средства клиентов

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	9 921	85 543
Срочные депозиты	0	21 000

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	757 916	824 070
Срочные депозиты	336 701	143 890
Физические лица		
Текущие счета	884 522	685 133
Срочные счета	9 313 944	8 564 199
Итого средств клиентов	11 303 004	10 323 835

За 31 декабря 2016 года Банк имел 7 клиентов с остатками средств на сумму 40 000 тыс. руб. и выше. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 483 453 тыс. руб. (за 31.12.15: 342 003 тыс. руб.), или 4,2% (за 31.12.15: 3,3%) средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	9 921	0,09	106 543	1,03
Обрабатывающие производства	136 202	1,20	114 799	1,11
Торговля	181 960	1,61	205 982	2,00
Транспорт	31 014	0,27	45 670	0,44
Сельское хозяйство	94 489	0,84	54 721	0,53
Строительство	159 844	1,41	105 469	1,02
Телекоммуникации	65 203	0,58	3 017	0,03
Страхование	5 403	0,05	13 226	0,13
Финансовое посредничество и операции с недвижимостью	43 122	0,38	226 962	2,20
Физические лица	10 198 466	90,23	9 249 332	89,59
Прочие	377 380	3,34	198 114	1,92
Итого:	11 303 004	100,0	10 323 835	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют, средневзвешенные процентные ставки и анализ средств клиентов по срокам привлечения представлены в Примечании 22.

Примечание 13. Субординированные займы

	(тыс. руб.)	
	За 31 декабря 2016 года	За 31 декабря 2015 года
Субординированные депозиты от негосударственных коммерческих организаций	155 000	163 000
Итого субординированных депозитов	155 000	163 000

За 31 декабря 2016 года средний процент по субординированным займам составил 9,7% (2015: 9,7%) годовых и срок, оставшийся до погашения по субординированным депозитам, включаемых в капитал первого уровня (основной капитал) на общую сумму 20 000 тыс. руб.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

30.07.2042г., по субординированным депозитам, включаемых в капитал второго уровня (дополнительный капитал) на общую сумму 135 000 тыс. руб. 28.05.2030г.

В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Остаточная стоимость всех субординированных займов, включаемая в капитал второго уровня (дополнительный капитал), за 31 декабря 2016 составила 135 000 тыс. руб. (за 31.12.2015: 143 000 тыс. руб.).

Примечание 14. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность	15 836	12 087
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	12 497	6 356
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 883	15 577
Дивиденды к уплате	22	21
Прочие обязательства	19 204	8 222
Итого прочих обязательств	53 442	42 263
в том числе:		
финансовые прочие обязательства	28 355	12 087
нефинансовые прочие обязательства	25 087	30 176

Примечание 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие виды акций:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Количество акций (штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	27 931 200	698 280	24 931 200	623 280
Привилегированные акции	68 800	1 720	68 800	1 720
Итого уставный капитал	28 000 000	700 000	25 000 000	625 000
Итого уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции		791 732		716 732

28 декабря 2016 года Отделением - Национальным банком по Республики Мордовия Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации был зарегистрирован отчет об итогах двадцать седьмого дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка. Фактический объем зарегистрированного выпуска составил 3 000 000 штук на сумму 75,0 млн. рублей при номинальной стоимости и фактической цене реализации акций, в том числе для лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, 25 рублей. Общий объем уставного капитала Банка, включая итоги выпуска, составил 700 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал банка сформирован из 27 931 200 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 25 рублей

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

каждая и 68 800 штук привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 25 рублей каждая.

Примечание 16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(тыс. руб.)

Прочие компоненты совокупного дохода	2016 год	2015 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 005	5 791
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(601)	(1 158)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	2 404	4 633

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчете о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки.

Примечание 17. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 390 336	1 239 610
Финансовые активы для продажи	10 323	6 315
Итого процентных доходов	1 400 659	1 245 925
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(815 770)	(824 883)
Срочные депозиты юридических лиц	(27 842)	(23 873)
Срочные кредиты банков	(3 406)	(1 022)
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0
Прочие процентные расходы	(19 962)	(30 218)
Итого процентных расходов	(866 980)	(879 996)
Чистые процентные доходы	533 679	365 929

Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	110 003	98 694
Комиссия по расчетным операциям	50 395	52 103
Комиссия по прочим операциям	60 625	60 485

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

	2016 год	2015 год
Комиссия за инкассацию	8 702	8 812
Комиссия по выданным гарантиям	1 163	4 236
Итого комиссионных доходов	230 888	224 330
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(9 063)	(10 791)
Комиссия за инкассацию	(595)	(721)
Прочая комиссия	25 331	(2 986)
Итого комиссионных расходов	(34 989)	(14 498)
Чистый комиссионный доход	195 899	209 832

Примечание 19. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	2016 год	2015 год
Затраты на содержание персонала	286 755	264 738
Амортизация основных средств и нематериальных активов	33 274	33 613
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	54 960	56 119
Профессиональные услуги (охрана, связь, информационные услуги и др.)	96 701	60 149
Арендная плата	47 942	56 275
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 640	5 341
Прочее	54 197	40 351
Итого операционных расходов	588 469	516 586

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в размере 60 733 тыс. руб. (2015: 59 364 тыс. руб.).

Примечание 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующее компоненты:

(тыс. руб.)

	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 748	10 015
Расходы по отложенному налогообложению, связанные с возникновением временных разниц	2 045	3 639
Расходы по налогу на прибыль за период	12 793	13 654

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(тыс. руб.)

	2016 год	2015 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	35 988	26 413
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке 20% (2014: 20%)	7 198	5 283
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

- доходы, не принимаемые к налогообложению	(3 492)	(9 832)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	9 087	18 203
Расходы по налогу на прибыль за год	12 793	13 654

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2015: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу за 2016 год приведено в таблице:

(тыс. руб.)

	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изме- нениях в собст- венном капи- тале	31 декабря 2016 года
Основные средства	(54 317)	(3 313)	-	(57 630)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 212	686	(601)	2 297
Наращенные доходы/расходы	8 154	(870)	-	7 284
Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)	(43 951)	(3 497)	(601)	(48 049)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу за 2015 год приведено в таблице:

(тыс. руб.)

	31 декабря 2014 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изме- нениях в собст- венном капи- тале	31 декабря 2015 года
Основные средства	(62 231)	7 914	-	(54 317)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 471	899	(1 158)	2 212
Наращенные доходы/расходы	4 247	3 907	-	8 154
Чистый отложенный налого- вый актив (обязательство)	(55 513)	12 720	(1 158)	(43 951)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 601 тысяч рублей (2015 г.: отложенное налоговое обязательство 1 158 тысяч рублей) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Примечание 21. Дивиденды

(тыс. руб.)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Наименование	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дивиденды к выплате на начало года	22	21
Дивиденды объявленные в течение года по обыкновенным акциям	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	-
Дивиденды к выплате на конец года	22	21

За 31 декабря 2016 года по российским стандартам балансовая прибыль Банка после налогообложения составила 23 868 тыс. руб. Общее годовое собрание акционеров, состоится 16 июня 2017 года. Решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года по обыкновенным и привилегированным акциям будет принято на общем годовом собрании акционеров банка.

Примечание 22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, процентный риск, фондовый риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков, а также риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном стратегией Банка. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление финансовыми рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка. Система управления рисками Банка функционирует на основании внутреннего Положения АККСБ «КС БАНК» (ПАО) «О системе управления рисками». Функции анализа и оценки рисков Банка возложены на Отдел оценки рисков, работающий независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Информация об уровне рисков, принимаемых на себя Банком, регулярно доводится до Правления, Президента и Совета директоров Банка.

В Банке действует трехуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Стратегический уровень управления рисками Банка осуществляют Совет директоров и Правление Банка. Тактический уровень управления рисками Банка осуществляют Правление Банка, кредитные комитеты, Комитет по управлению ликвидностью, Комитет по активам и пассивам, Лимитный комитет, Управление экономического анализа и оценки рисков и Служба внутреннего аудита. Оперативное управление рисками осуществляется непосредственно структурными подразделениями Банка. Функции в области управления рисками распределены следующим образом.

Совет директоров Банка создает условия для эффективного управления банковскими рисками, в том числе:

- утверждает основные принципы управления банковскими рисками и внутренние документы Банка по управлению банковскими рисками;
- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом;

Совет директоров Банка определяет и утверждает кредитную политику Банка.

Правление Банка осуществляет внутренний контроль за управлением банковскими рисками и создает условия для эффективного управления банковскими рисками, в том числе:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления ими, утвержденных Советом директоров Банка;

- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;

- утверждает базовые процентные ставки по привлеченным ресурсам Банка.

Кредитные комитеты Банка отвечают за формирование кредитного портфеля Банка, эффективного с точки зрения соотношения «доходность-ликвидность-риск».

Комитет по управлению ликвидностью отвечает за эффективное управление ликвидностью и контролирует состояние ликвидности.

К компетенции Комитета по активам и пассивам Банка относятся разработка предложений по формированию оптимальной структуры активов и пассивов Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня рыночных (фондового, валютного, процентного) рисков (далее – рыночные риски) и риска ликвидности; разработка основных принципов и направлений реализации тарифной и процентной политики Банка; разработка предложений по внедрению новых продуктов, услуг и использованию новых финансовых инструментов Банка.

Лимитный комитет устанавливает лимиты кредитования банков-контрагентов.

Отдел оценки рисков, разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по кредитным заявкам, осуществляет портфельный анализ рисков по действующим кредитным продуктам, готовит управленческую отчетность по оценке рисков (кредитного, процентного и валютного рисков, риска ликвидности, операционного риска), которая доводится до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по активам и пассивам.

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей путем самоконтроля и посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением утвержденной методологии оценки и управления рисками подразделениями Банка и предоставляет органам управления Банка информацию о проведенных проверках системы управления рисками.

Банк ежемесячно осуществляет стресс-тестирование процентного, фондового и валютного рисков, а также риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк подвержен кредитному риску по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности контрагента выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Политика, процедуры управления и методы оценки кредитного риска определены внутренними документами Банка: «Кредитная политика АККСБ «КС БАНК» (ПАО)», «Положение о порядке формирования АККСБ «КС БАНК» (ПАО) резервов на возможные потери по ссудам», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», иные внутренние документы.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также лимиты кредитования отраслей. Также Банк осуществляет мониторинг концентрации крупных кредитов.

В Банке действует система кредитных комитетов, которая включает Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Лимитный комитет. Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки, превышающие уровень полномочий Малого кредитного комитета. В компетенцию Кредитного комитета также входят принятие решений об изменении сроков кредитного договора, процентной ставки, обеспечения, утверждение классификации ссудной задолженности, разработка предложений по установлению лимитов кредитования структурными подразделениями. Заседания Кредитного комитета проходят два раза в неделю. Малый кредитный комитет рассматривает кредитные заявки физических лиц в размере до 500 тыс. руб. Лимитный комитет устанавливает лимиты кредитования банков-контрагентов, заседания этого комитета проходят по мере необходимости.

Анализ кредитного риска осуществляется с использованием утвержденных методик. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц и предпринимателей осуществляется с использованием всей информации по заемщику, доступной Банку. Анализ предполагаемой кредитоспособности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего финансового состояния и кредитной истории заемщика.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков) и индивидуальным предпринимателям на индивидуальной основе, Банк проводит регулярный мониторинг финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, целевого использования кредита, а также мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества и мониторинг финансового положения поручителей. Результаты мониторинга оформляются отчетом кредитного менеджера и специалиста по залоговому обеспечению. Кроме того, Отдел оценки рисков ежеквартально осуществляет независимый анализ кредитного риска по ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. По кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк проводит регулярный мониторинг обслуживания долга. Отдел оценки рисков Банка осуществляет ежемесячный мониторинг финансового положения и иной существенной информации по банкам-контрагентам. Также Отдел оценки рисков осуществляет ежеквартальный мониторинг кредитного риска портфельных кредитов физических лиц и субъектов малого бизнеса.

Банк отслеживает кредитный риск по ссудам, требующим повышенного внимания. Вся информация о существенных рисках в отношении таких ссуд доводится до сведения Кредитного комитета и Правления Банка.

Банк осуществляет постоянный мониторинг и последующий контроль за просроченными платежами по кредитам. Банк осуществляет мониторинг следующих индикаторов кредитного риска: доля пролонгированных кредитов в портфеле, доля просроченных кредитов в кредитном портфеле, доля «плохих» кредитов (4-5 категорий качества) в кредитном портфеле, покрытие просроченной ссудной задолженности созданными резервами.

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, поручительства, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Информация об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов приведена в **Примечании 7.**

Для снижения уровня кредитного риска по ссудам и обеспечения возвратности кредитов в Банке функционирует Управление безопасности и инкассации. Кроме того, Банк взаимодействует с «Национальным бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредитов за счет соответствующего резерва в случаях, когда Правление Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возврату кредитов завершены.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальная величина кредитного риска по небалансовым финансовым инструментам отражена в **Примечании 23**.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в **Примечании 7**.

Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность только в Российской Федерации, поэтому по состоянию на 31 декабря 2016 года не подвержен географическому риску.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски. Банк устанавливает лимиты в отношении валютного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Банк контролирует уровень процентного и фондового рисков на ежемесячной основе.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

В Банке действуют внутренние документы, определяющие политики управления отдельными видами рыночного риска, - «Политика управления процентным риском в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)», «Положение об управлении валютным риском в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)», «Политика управления фондовым риском в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)».

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не угрожала финансовой устойчивости Банка, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Под валютным риском понимается риск потерь, связанный с негативным изменением валютного курса национальной валюты по отношению к курсу валюты другой страны. Риск валютных потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции¹. С целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций²:

2.1.1. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

¹ Валютная позиция (открытая валютная позиция) — несовпадение активов (требований) и пассивов (обязательств) в иностранной валюте.

² Инструкция ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. N 124-И «ОБ УСТАНОВЛЕНИИ РАЗМЕРОВ (ЛИМИТОВ) ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ, МЕТОДИКЕ ИХ РАСЧЕТА И ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРА ЗА ИХ СОБЛЮДЕНИЕМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ»

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

2.1.2. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Валютный контроль Банка:

1. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка ежедневно осуществляет Отдел МБК и валютного дилинга.

2. Отдел оценки рисков Банка ежемесячно осуществляет расчет валютного риска Банка (капитал под риском (VaR), соотношение открытой валютной позиции и капитала Банка). Также ежемесячно осуществляется стресс-тестирование валютного риска Банка.

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет хеджирующие операции.

Руководящими органами, ответственными за эффективное управление валютным риском Банка являются Правление Банка и Совет директоров Банка.

За 31 декабря 2016 года Банк имел остатки в рублях, долларах США, евро, драгоценных металлах (золото). Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2016 года представлена далее:

(тыс. руб.)

Активы	Рубли	Доллары	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	966 128	88 443	48 970	-	1 103 541
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	82 649	-	-	-	82 649
Средства в других банках	1 820 890	-	-	-	1 820 890
Кредиты и дебиторская задолженность	8 101 081	-	-	-	8 101 081
Финансовые активы для продажи	139 161	24 280	-	-	163 441
Прочие активы	613 955	6 220	737	8 976	629 888
Итого активов	11 723 864	118 943	49 707	8 976	11 901 490
Обязательства					
Средства других банков	160 000	-	-	-	160 000
Средства клиентов	11 139 381	113 042	48 777	1 804	11 303 004
Прочие обязательства	53 442	-	-	-	53 442
Субординированные займы	155 000	-	-	-	155 000
Итого обязательств	11 507 823	113 042	48 777	1 804	11 671 446

За 31 декабря 2015 года Банк имел остатки в рублях, долларах США, евро, драгоценных металлах (золото). Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2015 года представлена далее:

(тыс. руб.)

Активы	Рубли	Доллары	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	749 828	122 743	78 103	-	950 674
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	66 412	-	-	-	66 412
Средства в других банках	1 300 356	-	-	-	1 300 356

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Активы	Рубли	Доллары	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	7 678 464	-	-	-	7 678 464
Финансовые активы для продажи	118 891	29 088	-	-	147 979
Прочие активы	579 474	7 477	264	10 799	598 014
Итого активов	10 493 425	159 308	78 367	10 799	10 741 899
Обязательства					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	10 109 777	151 488	60 523	2 047	10 323 835
Прочие обязательства	42 263	-	-	-	42 263
Субординированные займы	163 000	-	-	-	163 000
Итого обязательств	10 315 040	151 488	60 523	2 047	10 529 098

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(тыс. руб.)

Возможные изменения обменных курсов	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(99)	(99)	(23)	(23)
Ослабление доллара США на 10%	99	99	23	23
Укрепление евро на 10%	(25)	(25)	(973)	(973)
Ослабление евро на 10%	25	25	973	973
Укрепление драгоценных металлов на 10%	(717)	(717)	(875)	(875)
Ослабление драгоценных металлов на 10%	717	717	875	875

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(тыс. руб.)

Возможные изменения обменных курсов	За 31 декабря 2016 года		За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(86)	(86)	(191)	(191)
Ослабление доллара США на 10%	86	86	191	191

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Укрепление евро на 10%	(315)	(315)	(221)	(221)
Ослабление евро на 10%	315	315	221	221
Укрепление драгоценных металлов на 10%	(839)	(839)	(817)	(817)
Ослабление драгоценных металлов на 10%	839	839	817	817

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по активам и пассивам Банка разрабатывает предложения по базовым процентным ставкам по пассивным операциям Банка. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц.

Для оценки процентного риска используется гэп-анализ и метод дюрации. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Расчет гэпа производится по активам и обязательствам в российских рублях.

Отдел оценки рисков Банка ежемесячно проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам юридических лиц, периодически пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Все новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения подверженности процентному риску до начала проведения указанных операций.

Для контроля процентного риска Банк еженедельно отслеживает процентную маржу Банка отдельно по российским рублям и иностранным валютам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	2 075 908	1 934 163	2 027 290	4 283 922	10 321 283
Итого финансовых обязательств	2 366 553	3 097 348	1 996 629	3 577 700	11 038 230

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	-290 645	- 1 163 185	30 661	706 222	- 716 947
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,88	0,73	0,81	0,94	х
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	1 448 865	1 433 966	1 959 646	4 498 653	9 341 130
Итого финансовых обязательств	1 166 632	1 710 074	3 355 885	2 751 074	8 983 665
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	282 233	-276 108	-1 396 239	1 747 579	357 465
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,24	1,00	0,78	1,04	х

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 043 тыс. руб. меньше (21 043 тыс. руб. больше).

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 907 тыс. руб. меньше (7 907 тыс. руб. больше).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых инструментов за 31 декабря 2016 г.

%

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Размещенные кредиты и депозиты в банке	9,63	-	-
Кредиты клиентам	15,38	-	-
Овердрафт по пластиковым картам	13,56	-	-
Долговые обязательства	7,53	4,94	-
Обязательства			
Кредиты Банка России	-	-	-
Кредиты других банков	13,25	-	-
Депозиты юридических лиц	9,34	-	-
Вклады физических лиц	8,02	0,69	0,84
Остатки на счетах пластиковых карт	0,94	0,42	0,49

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых инструментов за 31 декабря 2015 г.

	%		
Наименование	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Размещенные кредиты и депозиты в банке	10,00	-	-
Кредиты клиентам	16,50	-	-
Овердрафт по пластиковым картам	15,09	-	-
Долговые обязательства	7,44	4,94	-
Обязательства			
Кредиты Банка России	-	-	-
Кредиты других банков	-	-	-
Депозиты юридических лиц	9,41	-	-
Вклады физических лиц	10,42	2,22	2,23
Остатки на счетах пластиковых карт	0,80	0,45	0,38

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2016 года цены на котируемые акции и облигации были на 5 % меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, компоненты собственного капитала составили бы на 7 040 тысяч рублей меньше (2015 г.: на 6 698 тысяч рублей) в основном в результате уменьшения справедливой стоимости котируемых акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством вы-

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

плат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности, а также риском неплатежеспособности осуществляется Комитетом по контролю за ликвидностью Банка. Управление риском ликвидности включает в себя несколько уровней:

1) ежемесячный уровень подразумевает контроль за нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, который осуществляется программными средствами в режиме реального времени;

2) еженедельный уровень подразумевает контроль за остатками и динамикой ресурсов и направлениями их размещения;

3) ежедневный уровень управления ликвидностью включает в себя следующие инструменты:

- управление позицией по корреспондентским счетам для обеспечения платежеспособности банка;
- определение платежей банка и прогноз cash-flow – движения денежных средств банка;
- определение объемов средств, необходимых для привлечения (размещения) межбанковских кредитов overnight.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, средств на расчетных и иных счетах клиентов, средств других банков и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. В ситуациях краткосрочного дефицита ликвидности Банк использует налаженные связи в банковском сообществе для быстрого привлечения необходимого объема средств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 278,4 % (2015: 326,8 %);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 174,2 % (2015: 184,2 %);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 32,4 % (2015: 43,0 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление казначейских операций. Управление казначейских операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Ежедневную позицию по ликвидности контролирует Управление казначейских операций. Отдел оценки рисков Банка ежемесячно проводит стресс-тестирование риска ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения и востребования, за 31 декабря 2016 г.

Совпадение и /или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и по процентным ставкам имеют большое значение для руководства Банка. Полное совпадение активов и обязательств нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке РФ, основные средства, нематериальные активы отнесены к категории «с неопределенным сроком».

Используя принцип осторожности, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» Банк относит только ликвидные кредиты с низким риском 1-ой и 2-ой категорий качества.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю депозитов со сроком привлечения «до востребования», диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

**Активы и обязательства по срокам востребования и погашения
за 31 декабря 2016 года**

(тыс. руб.)

Наименование	До востребования	От 1 до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 103 541	0	0	0	0	0	1 103 541
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	82 649	82 649
Средства в банках	0	1 820 890	0	0	0	0	1 820 890
Кредиты и дебиторская задолженность	0	148 334	1 716 357	2 019 644	4 216 746	0	8 101 081
Финансовые активы для продажи	37 912	21 476	104 053	0	0	0	163 441
Прочие активы	21 433	21 875	4 321	6 521	96 588	479 150	629 888
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	917 197	917 197
Всего активов	1 162 886	2 012 575	1 824 731	2 026 165	4 313 334	1 478 996	12 818 687
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	160 000	0	160 000
Средства клиентов	1 880 822	1 055 878	3 106 954	1 996 650	3 262 700	0	11 303 004
Субординированные займы	0	0	0	0	155 000	0	155 000
Прочие обязательства	7 333	307	2 346	0	0	43 456	53 442
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	48 049	48 049

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Наименование	До востребо- вания	От 1 до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Условные обяза- тельства кредитно- го характера	0	0	0	0	0	0	0
Всего обяза- тельств	1 888 155	1 056 185	3 109 300	1 996 650	3 577 700	91 505	11 719 495
Чистый разрыв ликвидности	(725 269)	956 390	(1 284 569)	29 515	735 634	1 387 491	1 099 192
Совокупный раз- рыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	(725 269)	231 121	(1 053 448)	(1 023 933)	(288 299)	1 099 192	1 099 192
Совокупный раз- рыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	457 779	(220 124)	(532 304)	(1 996 447)	(279 992)	1 068 593	1 068 593

**Активы и обязательства по срокам востребования и погашения
за 31 декабря 2015 года**

(тыс. руб.)

Наименование	До вос- тре- бования	От 1 до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	950 674	0	0	0	0	0	950 674
Обязательные ре- зервы в Банке Рос- сии	0	0	0	0	0	66 412	66 412
Средства в банках	1 300 356	0	0	0	0	0	1 300 356
Кредиты и дебитор- ская задолженность	0	145 137	1 403 501	1 887 532	4 242 294	0	7 678 464
Финансовые активы для продажи	24 367	0	2 732	0	120 880	0	147 979
Прочие активы	21 169	18 527	4 150	4 294	101 355	448 519	598 014
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	899 743	899 743
Всего активов	2 296 566	163 664	1 410 383	1 891 826	4 464 529	1 414 674	11 641 642
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 832 319	837 491	1 712 982	3 355 969	2 585 074	0	10 323 835
Субординирован- ные займы	0	0	0	0	163 000	0	163 000
Прочие обязатель- ства	6 468	4 076	9 581	0	0	22 138	42 263

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Наименование	До востре- бования	От 1 до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Отложенное нало- говое обязательство	0	0	0	0	0	43 951	43 951
Условные обяза- тельства кредитно- го характера	0	0	0	0	0	0	0
Всего обяза- тельств	1 838 787	841 567	1 722 563	3 355 969	2 748 074	66 089	10 573 049
Чистый разрыв ликвидности	457 779	(677 903)	(312 180)	(1 464 143)	1 716 455	1 348 585	1 068 593
Совокупный раз- рыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	457 779	(220 124)	(532 304)	(1 996 447)	(279 992)	1 068 593	1 068 593
Совокупный раз- рыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(609 567)	(804 690)	(1 147 072)	(2 380 940)	(245 080)	996 201	996 201

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая процедуры внутреннего контроля.

Управление операционным риском в Банке носит характер постоянного, непрерывного во времени процесса. Процесс управления операционным риском затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любых банковских операций производится только

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

после всестороннего анализа операционных рисков, возникающих в результате такой операции.

В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных операционному риску. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений органов управления Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные операционному риску, учитывающих данные операции (в бухгалтерском и / или управленческом учете), и сотрудников, осуществляющих функции управления и контроля операционного риска.

Совет директоров Банка и Правление Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком операционных рисков и фактах операционных убытков, а также о случаях нарушения установленных процедур минимизации операционного риска.

Все нововведения, производимые Банком, на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Отделом оценки рисков ведется аналитическая база внутренних и внешних данных об операционных убытках.

Для контроля операционного риска Банк осуществляет мониторинг операционного риска, для чего используется система индикаторов уровня операционного риска.

Оценка операционного риска осуществляется Банком ежемесячно. Отдел оценки рисков Банка осуществляет ежемесячное прогнозирование наиболее вероятной величины операционных убытков Банка.

В целях ограничения операционного риска Управление информационных технологий разрабатывает план по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка. Для минимизации операционного риска Банка используются система лимитов и подтверждения операций, совершенствование автоматизированных банковских систем и информационных технологий, процедуры контроля информационной безопасности Банка и совершенствование систем защиты информации, страхование (имущественное, личное, иные виды страхования).

Контроль за эффективностью системы управления операционным риском Банка осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Риск, связанный с изменением требований по лицензированию основной деятельности, оценивается Банком как минимальный, поскольку срок действия лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою банковскую деятельность, носит бессрочный характер. Кроме того, у Банка нет лицензий на использование каких-либо объектов, нахождение которых ограничено во времени, следовательно, этот вид рисков отсутствует. На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом положении Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обязательное согласование (визирование) Юридическим отделом Банка (юрисконсультom филиала Банка) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- информирование Юридическим отделом Банка подразделений Банка об изменениях в законодательстве, способных повлиять на деятельность Банка;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском Банка проводится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания его деловой репутации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Для минимизации риска потери деловой репутации Банк уделяет повышенное внимание вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уделяет надлежащее внимание выполнению принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик работников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы и степени их ответственности. Кроме того, Банк осуществляет мониторинг отзывов и сообщений о Банке в СМИ, включая Интернет, и использует PR-технологии для формирования положительного имиджа Банка.

Примечание 23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10% по российским требованиям. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. руб.

	за 31 декабря 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	698 280	623 280

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Резервный фонд	31 250	31 250
Нераспределенная прибыль прошлых лет	119 821	175 962
Нераспределенная прибыль отчетного года	13 583	13 718
Нематериальные активы	(14 246)	
Убыток текущего года	(12 724)	(86 661)
Итого базовый капитал	835 964	757 549
Субординированный депозит с дополнительными условиями	12 000	14 000
Нематериальные активы	(9 497)	
Итого основной капитал	838 467	771 549
Уставный капитал, сформированный привилегированными	1 032	1 204
Субординированный депозит по остаточной стоимости	135 000	143 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	232 228	290 273
Нераспределенная прибыль текущего года	10 285	136
Итого дополнительный капитал	378 545	434 613
Итого капитал	1 217 012	1 206 162
Норматив достаточности базового капитала, %	7,6	7,3
Норматив достаточности основного капитала, %	7,6	7,4
Норматив достаточности капитала, %	10,8	11,3

В течение 2016 и 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете достаточности капитала за 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк включил в состав основного и дополнительного капитала полученные субординированные займы (Примечание 13).

Примечание 24. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по этим искам не приведут к существенным

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны пени и штрафы.

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(тыс. руб.)		
Наименование	за 31 декабря 2016 года	за 31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии	21 271	6 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» и «под лимит задолженности»	90 481	75 218
Гарантии выданные	189 699	40 146
Итого обязательств кредитного характера	301 451	121 364

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(тыс. руб.)		
Наименование	за 31 декабря 2016 года	За 31 декабря 2015 года
Российские рубли	301 451	121 364
Итого:	301 451	121 364

Примечание 25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит основному акционеру Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки на конец периода и процентные доходы за период со связанными сторонами.

(тыс. руб.)		
Наименование	за 31 декабря 2016 года	За 31 декабря 2015 года
Кредиты на конец отчетного периода	275 043	422 536
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(6 338)	(7 087)
Итого кредиты на конец отчетного периода	268 705	415 449
Процентные доходы, полученные за год от предоставления кредитов связанным с Банком лицам	67 291	61 361
Привлеченные депозиты связанных юридических лиц на конец отчетного периода	38 000	51 000
Процентные расходы по депозитам связанных юридических лиц	5 353	4 774
Привлеченные вклады и остатки на счетах пластиковых карт связанных физических лиц на конец отчетного года	59 339	68 500
Процентные расходы по вкладам и остаткам на счетах пластиковых карт связанных физических лиц	4 003	4 969
Дивиденды связанных физических лиц	51 617	-
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения связанным физическим лицам	25 510	26 360

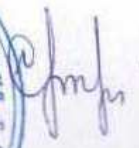
В 2016 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 6 240 тысяч рублей (2015 г.: 7 920 тыс. руб.).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(публичное акционерное общество)

Примечание 26. События после отчетной даты

16 июня 2017 года должно состояться годовое общее собрание акционеров на котором будет утверждаться вопрос о не выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям по итогам 2016 года.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 02 мая 2017 года.

Старший Вице-президент банка		<u>А.В. Грибанов</u>
Главный бухгалтер	 	<u>С.В. Сазонкина</u>